

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA,  
SENSITIVITAS, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh:

**HELTY ARTASARI WAHYUNING WIDY**  
**2013210678**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA,  
SENSITIFITAS, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS  
TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) PADA  
BANK UMUM SYARIAH**

Diajukan oleh :


**HELTY ARTASARI WAHYUNING WIDY**

**2013210678**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 31 Juli 2017

  
**(Dr. Drs. ABDUL MONGID, M.A.)**

# SKRIPSI

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS KUALITAS AKTIVA, SENSITIFITAS,  
EFISIENSI DAN SOLVABILITAS TERHADAP *RETURN ON*  
*ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH**

Disusun oleh

**HELTY ARTASARI WAHYUNING WIDY  
2013210678**

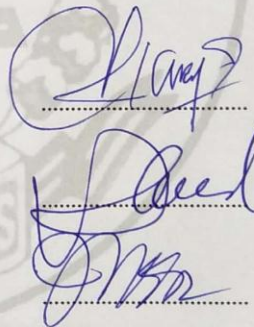
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11 Agustus 2017

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.**

**Sekretaris : Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A.**

**Anggota : Anggraeni, S.E., M.Si.**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Helty Artasari Wahyuning Widy  
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 31 Desember 1994  
N.I.M : 2013210678  
Program Studi : Manajemen  
Program pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva,  
Sensitifitas, Efisiensi dan Solvabilitas terhadap  
*Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum  
Syariah.

Disetujui dan diterima dengan baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Tanggal : 18 September 2017

(Dr. Muazaroh, S.E., M.T)

Dosen Pembimbing

Tanggal : 15 September 2017

(Dr. Drs. Ec. ABDUL MONGID, M.A)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*Hidup ini perjalanan, seperti halnya berjalan melewati berbagai batuan  
jalanan jika dilewati dengan keyakinan dan kesabaran pasti akan  
berhasil dan indah pada saatnya.*

### PERSEMBAHAN

Alhamdulillah robbil alamin puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, serta kesabaran kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dari awal hingga akhir. Tak hanya itu dari lubuk hati saya juga ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang berperan dalam proses penyelesaian skripsi ini:

1. Terimakasih kepada Papaku Praptowo, S.H. dan Mamaku Tutik Wariyani, S.Pd. I love you, mereka berdua yang selalu mendoakan karena doa kedua orang tua adalah doa yang mujarab bagi anaknya, selalu memberikan dukungan moral maupun materiil, dan penyemangat tiada henti,
2. Terimakasih kepada saudara serahimku Heffia Prabakusuma, S.Pd. dan istrinya tersayang Ninda Kumalarika, S.Pd. yang memberikan dukungan dan selalu menanyakan perihal perkembangan skripsi setiap saat.
3. Terimakasih kepada semua keluarga besarku yang telah memberikan dukungan moral maupun materiil dan senantiasa mendoakanku.



4. Terimakasih kepada Aftrizaldy Yusuf Fachri, S.E. yang selalu ikut pusing jika skripsiku tak kunjung selesai, selalu kurepotkan setiap saat, selalu bersamaku setiap hari menemani kemanapun dan rela ikut menunggu jika sedang menunggu dosen pembimbing yang tak kunjung hadir, dan tentunya selalu memberikan dukungan yang luar biasa.
5. Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A. yang telah membimbing dengan sangat sabar mulai awal pengerjaan skripsi hingga akhir perjuangan saya.
6. Terimakasih kepada sahabat-sahabatku BibitPramuwati, S.E., Sinta Wiwin Anggun Lestari, S.E., Wita Intan Permata, S.E., yang selalu memberikan kontribusi pikiran di dalam skripsiku dan selalu ku repot kan malam-malam tapi saya yakin mereka tentunya tak keberatan.
7. Terimakasih kepada teman-teman STIE Perbanas Surabaya sebimbingan dan seperjuangan skripsi yang selalu membantu jika kesusahan dalam mengerjakan skripsi.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas limpahan rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi, dan Solvabilitas terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah”** dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulis menyusun skripsi ini dengan tujuan menempuh tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan program studi Sarjana Strata 1 (S1) Jurusan Manajemen Perbankan STIE Perbanas Surabaya serta menambah pengetahuan penulis mengenai **pengaruh rasio likuiditas, kualitas aset, sensitivitas, efisiensi, dan solvabilitas terhadap ROA khususnya pada bank umum syariah.**

Penulis berterima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Penulis ingin berterima kasih kepada:

1. **Bapak Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A** selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktu dan memberikan bimbingan kepada penulis, sehingga penulis dapat memahami materi yang telah penulis buat dan selesai tepat waktu.
2. **Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T.** selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.

3. **Bapak Lutfi, SE., M.Fin.** selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. **Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M. dan Ibu Anggraeni, S.E., M.Si.** selaku dosen penguji yang telah memberikan evaluasi dan perbaikan skripsi ini.
5. **Ibu Dra. Psi. Tjahjani Prawitowati, M.M** selaku dosen wali yang telah memberikan arahan selama menjadi mahasiswa STIE Perbanas Surabaya.
6. **Bapak dan Ibu Dosen pengajar beserta seluruh civitas akademika STIE Perbanas Surabaya** yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. **Bapak dan Ibu tercinta** yang telah memberikan doa, dukungan, cinta dan kasih sayangnya yang tak terhingga selama ini sehingga memotivasi penulis untuk menyelesaikan studi tepat waktu.

Penulis mohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang ingin meneliti obyek yang sama serta para pembaca khususnya bagi teman-teman di STIE Perbanas Surabaya.

**Surabaya,**

**Penuli**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK/RINGKASAN .....	xiv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	12
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 14
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	18
2.3 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Terikat.....	37
2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	41
2.5 Hipotesis Penelitian.....	41
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 43
3.1 Rancangan Penelitian .....	43
3.2 Batasan Penelitian .....	44
3.3 Identifikasi Variabel .....	44
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	44
3.5 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel .....	47
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	48
3.7 Teknik Analisis Data.....	49
 BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	 56
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	56
4.2 Analisis Data .....	63

BAB VPENUTUP.....	102
5.1 Kesimpulan .....	102
5.2 KeterbatasanPenelitian.....	105
5.3 Saran.....	105

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA)	5
2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	18
2.2 Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	22
2.3 Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil	23
3.1 Populasi Bank Umum Syariah	48
3.2 Sampel Bank Umum Syariah	48
4.1 Posisi Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah	58
4.2 Posisi Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia	60
4.3 Posisi Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri	62
4.4 Posisi <i>Return On Assets</i> (ROA)	64
4.5 Posisi <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	65
4.6 Posisi <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	67
4.7 Posisi Aktiva Produktif Bermasalah (APB)	68
4.8 Posisi Devisa Netto (PDN)	70
4.9 Posisi Rasio Efisiensi Operasional (REO)	71
4.10 Posisi <i>Net Operating Margin</i> (NOM)	73
4.11 Posisi <i>Fixed Assets to Capital Ratio</i> (FACR)	74
4.12 Koefisien Regresi Linear Berganda	76
4.13 Hasil Perhitungan Uji F	79
4.14 Hasil Perhitungan Uji t	83
4.15 Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	41
3.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	51
3.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kanan	53
3.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kiri	54
3.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Dua Sisi	54
4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	80
4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_1$	83
4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_2$	84
4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_3$	85
4.5 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_4$	85
4.6 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_5$	86
4.7 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_6$	87
4.8 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Variabel $X_7$	87

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Perhitungan <i>Return On Asset</i> (ROA)
Lampiran 2	: Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)
Lampiran 3	: Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)
Lampiran 4	: Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
Lampiran 5	: Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)
Lampiran 6	: Perhitungan Rasio Efisiensi Operasional (REO)
Lampiran 7	: Perhitungan <i>Net Operating Margin</i> (NOM)
Lampiran 8	: Perhitungan <i>Fixed Assets Capital Ratio</i> (FACR)
Lampiran 9	: Hasil SPSS
Lampiran 10	: Uji F
Lampiran 11	: Uji t
Lampiran 12	: Kurs Nilai Tukar

***The Influence of Liquidity Ratio, Assets Quality, Sensitivity, Efficiency , and Solvability toward Return On Assets (ROA)atIslamic Bank***

**ABSTRACT**

**HeltyArtasariWahyuningWidy**  
**STIE Perbanas Surabaya**  
**Email : [heltyartasari@gmail.com](mailto:heltyartasari@gmail.com)**

*This research explains how the independent variables influence the dependent variables. The independent variables are FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, and FACR while the dependent variable is ROA. The purpose of this research is to find out the significance of FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, and FACR simultaneously and partially influence toward ROA.*

*The methods of sampling is apurposive sampling where all of the population which is there are thirteenIslamic Bank are selected based on certain criteria of PT. Bank BNI Syariah, PT. Bank SyariahMandiri, and PT. Bank Muamalat Indonesia. The technique which used is multiple regression analysis.*

*The result of this reasearch are the independent variables consists of FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, and FACR simultaneously have a significant influence toward ROA at Islamic Bank. In partially which have a significant influence toward ROA are the PDN, NOM, and FACR variables, but for the other independent variables like FDR, NPF, APB, and REO have a insignificant influence toward ROA.*

***Keywords : Liquidity, Assets Quality, Sensitivity, Efficiency, Solvability, ROA, Islamic Bank***



**Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva Sensitivitas, Efisiensi,  
dan Solvabilitas terhadap *Return On Assets* (ROA)  
pada Bank Umum Syariah**

**ABSTRAK**

**Helty Artasari Wahyuning Widy  
STIE Perbanas Surabaya  
Email : [heltyartasari@gmail.com](mailto:heltyartasari@gmail.com)**

Penelitian ini menjelaskan bagaimana variabel bebas mempengaruhi variabel terikat. Variabel bebasnya antara lain FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, dan FACR sedangkan variabel terikatnya adalah ROA. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui signifikansi pengaruh variabel FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, dan FACR baik secara simultan maupun secara parsial terhadap ROA.

Metode pengumpulan data adalah *purposive sampling* di mana semua populasi yaitu tigabelas Bank Umum Syariah dipilih berdasarkan kriteria tertentu yang terdiri dari PT. Bank BNI Syariah, PT. Bank Syariah Mandiri, PT. Bank Muamalat Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian ini adalah variabel bebas yang terdiri FDR, NPF, APB, PDN, REO, NOM, dan FACR secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Secara parsial yang mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA adalah variabel PDN, NOM, dan FACR sedangkan untuk variabel bebas lainnya seperti FDR, NPF, APB, dan REO mempunyai pengaruh yang tidak signifikan terhadap ROA.

Kata kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efisiensi, Solvabilitas ROA, Bank Umum Syariah